

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2019

FINNVERA
20
vuotta

 FINNVERA



Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2020 ja arvopaperimarkkinalain säännösten mukaisesti.



**FINNVERA-KONSERNI NOUDATTAA
HYVÄÄ HALLINNOINTITAPAA,
JA TAVOITTEENA ON TOIMINNAN
LÄPINÄKYVYYS KAIKILLA
ORGANISAATIOTASOILLA.**

[Lue lisää sivulta 3 >](#)



**HALLITUKSEN VAHVISTAMAT
CODE OF CONDUCT
-LIIKETOIMINTAPERIAATTEET
KOKOAVAT YHTEEN EETTISET
PERIAATTEET JA JURIDISET SÄÄNNÖT.**

[Lue lisää sivulta 3 >](#)



**FINNVERA-KONSERNIN
EMOYHTIÖ ON FINNVERA OYJ JA
SEN TYTÄRYHTIÖT OVAT SUOMEN
VIENTILUOTTO OY, EAKR-ALOITUS-
RAHASTO OY JA VERAVENTURE OY.**

[Lue lisää sivulta 3 >](#)

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2019

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä.....	3
Toimintaa ohjaavat lait ja säädökset.....	3
Hyvän hallinnointitavan tavoitteet.....	3
Omistus ja omistajapolitiikka.....	3
Finnveran hallintoelimet.....	4
Yhtiökokous.....	4
Hallituneuvosto.....	4
Hallitus.....	4
Hallituksen tarkastusvaliokunta.....	6
Hallituksen palkitsemisvaliokunta.....	6
Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto.....	7
Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n hallintoelimet ...	7
Palkat ja palkkiot.....	7
Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet.....	7
Riskienhallinta.....	8
Taloudellisen raportointiprosessin valvonta.....	8
Riskienvälvonta-toiminto.....	8
Compliance-toiminto.....	8
Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista.....	8
Varainhankinta.....	8
Viestintä.....	9
Lähipiiritoimet.....	9
Sisäinen tarkastus.....	9
Ulkoinen tarkastus.....	9

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2020 ja arvopaperimarkkinalain säännösten mukaisesti. Hallinnointikoodi on saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internet-sivuilla osoitteessa www.cgfinland.fi.

Finnvera julkistaa selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä erillisenä selvityksenä osana vuosikertomusta. Selvitykseen sisältyvä palkka- ja palkkioselvitys tilikaudelta 2019 noudattaa vuonna 2016 voimaan tulleen hallinnointikoodin mukaista ohjeistusta.

Finnvera on Suomen valtion sataprosenttisesti omistama erityis-rahoitusyhtiö, mistä johtuen yhtiö noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin suosituksia 1–4 tarkoituksenmukaisuusperiaatteella soveltuvin osin.

Finnvera-konserniin kuuluvat emoyhtiö Finnvera Oyj:n lisäksi vientiluottojen rahoitusta tarjoava ja korontasausta hallinnoiva Suomen Vientiluotto Oy sekä pääomasijoituksia tekevä EAKR-Aloitusrahoitus Oy ja pääomasijoitustoimintaa hallinnoiva Veraventure Oy.

Yhtiön selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältää kuvauksen taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä.

Finnveran hallituksen tarkastusvaliokunta on käsitellyt selvityksen, ja yhtiön tilintarkastaja KPMG Oy Ab on tarkastanut, että selvitys on annettu, ja että sen sisältämä kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä on yhdenmukainen tilinpäätöksen kanssa.

Toimintaa ohjaavat lait ja säännökset

Finnveran toimintaa ohjaavat osakeyhtiölaki (624/2006), sitä koskeva erityislainsäädäntö ja kansainväliset sopimusvelvoitteet sekä valtion asettamat elinkeino- ja omistajapolitiittiset tavoitteet. Julkisia hallintotehtäviä hoitaessaan Finnvera noudattaa hallintolakia (434/2003).

Luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (2006/48/EY) todetaan, että luottolaitosdirektiivi ei koske Finnveraa, joten yhtiö noudattaa Finanssivalvonnan suosituksia soveltuvin osin. Työ- ja elinkeinoministeriö

antoi 19.12.2019 päivitetyn päätöksen Finanssivalvonnan ohjeista ja määräyksistä, joita ministeriö käyttää Finnveran rahoitusvalvonnassa.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeellelaskijana Finnveraa sitovat kuitenkin raportoinnissa ja talousviestinnässä Finanssivalvonnan ja Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n ohjeet, arvopaperimarkkinalaki (746/2012), pörssin säännöt (NASDAQ OMX Helsinki ja Lontoon pörssit) sekä valtiovarainministeriön päätökset.

Finnvera laatii konsernin ja emoyhtiön tilinpäätöksen sekä puolivuositarkastuksen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti. Konsernitilinpäätöksen ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölainsäädännön mukaiset.

Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen, vuosikatsauksen ja yritysraportin sekä selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältävä Finnvera-konsernin vuosikertomus julkistetaan helmikuussa. Puolivuositarkastus kaudelta 1.1.–30.6. julkistetaan elokuussa. Vuosikertomus ja puolivuositarkastus julkaistaan suomeksi ja englanniksi.

Tilintarkastajan tehtävänä on voimassa olevan tilintarkastuslain ja hyvän tilintarkastustavan mukaisesti tarkastaa yhtiön tilinpäätös, kirjanpito ja hallinto ja antaa tilintarkastustyöstä tilintarkastuskertomus. Lisäksi tilintarkastajan velvollisuutena on lukea toimintakertomus ja vuosikertomus ja arvioida, onko muu informaatio muun muassa olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen kanssa. Toimintakertomuksen osalta tilintarkastajan velvollisuutena on myös arvioida, onko toimintakertomus laadittu sovellettavien säännösten mukaisesti. Tilintarkastustyö kattaa Finnvera-konserniin kuuluvien tytäryhtiöiden lakisäätöisen tilintarkastuksen.

Hyvän hallinnointitavan tavoitteet

Finnvera-konserni noudattaa hyvää hallinnointitapaa, ja tavoitteena on toiminnan läpinäkyvyys kaikilla organisaatiotasolla.

Finnveran hallitus on hyväksynyt yhtiön operatiivista toimintaa ohjaavat keskeiset politiikat, linjaukset, periaatteet ja ohjeistukset.

Finnveran toimintaa ohjaavat hallituksen vahvistamat Code of Conduct -liiketoimintaperiaatteet. Code of Conduct kokoaa yhteen toiminnan vastuullisuuden, eettiset periaatteet ja juridiset säännöt. Code of Conduct sisältää Finnveran noudattamat toiminnan yleiset linjaukset ja rahoitustoiminnan periaatteet, toimintamme luottamuksellisuutta koskevat lähtökohdat sekä työyhteisöä koskevat periaatteet.

Code of Conductia tämentävät Finnveran eettiset ohjeet, jotka koostuvat hyvän hallinnon periaatteista, toimintaohjeesta puolueettomuuden varmistamiseksi päätöksenteossa ja valmistelussa, salassapito- ja tiedonvaihto-ohjeistuksesta sekä sisäpiiriohjeistuksesta. Code of Conduct ja eettiset ohjeet koskevat sekä Finnveran toimihenkilöitä että sen hallintoelinten jäseniä.

Hyvän hallinnon periaatteet sisältävät ohjeistuksen hallintolain mukaisten oikeusperiaatteiden noudattamisesta. Näitä ovat palvelu- ja julkisuusperiaatteet sekä periaatteet yhdenvertaisuudesta, tarkoitussidonnaisuudesta, puolueettomuudesta, suhteellisuudesta ja luottamuksensuojasta.

Puolueettomuutta koskevan ohjeen tavoitteena on vahvistaa Finnveran toiminnan objektiivisuutta sekä asiakkaiden yhdenvertaista kohtelua. Salassapitoa ja tiedonvaihtoa koskeva ohjeistus määrittää Finnveran toiminnan luottamuksellisuuden lähtökohdat ja ohjaa sallitun tiedonvaihdon hoitamista asianmukaisesti. Sisäpiiriohjeistus selventää finnveralaisille sisäpiiritiedon käsitteen ja antaa valmiudet tunnistaa ennalta asiakasyritystä koskeva, sisäpiiritiedoksi luokiteltava, informaatio sekä estää sen väärinkäyttöä.

Finnvera uudisti vuonna 2019 rahoitustoiminnan ympäristö- ja sosiaalisten riskien hallinnan politiikkansa. Uudistuksen myötä Finnveran vientitakuuhankkeiden vaikutusten ja riskien arviointi sekä hallinta ylittää OECD:n Common Approaches -suositusten minimitason.

Finnvera päätti vuonna 2019 myös lahjonnanvastaisen toimintapolitiikan tehostamisesta. Lisäksi Finnvera päätti ottaa käyttöön veroparatiiseja ja näihin liittyvää veronkiertoriskiä tunnistavan ja tiedostavan uuden toimintapolitiikan. Tarkoituksena on tunnistaa Finnveran asiakasyritykseen tai viennin rahoituksessa ulkomaiseen kauppakumppaniin liittyvä, EU:n tai OECD:n ns. mustan listan mukainen veroparatiisiomistus sekä sen aiheuttama veronkierto- ja rahanpesuriski. Finnveran hallitus hyväksyi politiikat loppuvuonna 2019, ja ne otetaan käyttöön vuoden 2020 aikana. Lisätietoa politiikoista löytyy Vuosikatsauksen [Vastuullinen rahoittaminen -osiosta](#).

Omistus ja omistajapolitiikka

Finnvera Oyj on valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö.

Finnveraa koskeva lainsäädäntö määrittelee toiminnot, joilla yhtiö vaikuttaa yritystoiminnan ja työllisyyden kehittymiseen Suomessa.

Työ- ja elinkeinoministeriö ohjaa ja valvoo Finnveran toimintaa. Ministeriön innovaatiot ja yritysrahoitus-osasto vastaa yhtiön omistaja- ja elinkeinopoliittisesta ohjauksesta ja asettaa yhtiölle neljän vuoden jaksolle elinkeino- ja omistajapoliittiset tavoitteet, joita ministeriö tarkistaa tarvittaessa vuosittain.

Työ- ja elinkeinoministeriön vahvistamien elinkeinopoliittisten tavoitteiden perusteella arvioidaan vuosittain Finnveran onnistumista muun muassa yritysrahoituksessa ilmenevien markkinapuutteiden korjaajana sekä yritystoiminnan aloittamisen, omistajanvaihdosten, työllisyyden, yritysten kasvun, kansainvälistymisen ja viennin edistäjänä. Vuonna 2019 Finnveran tavoitteissa korostuivat aloittavien yritysten rahoittaminen, kasvun, kansainvälistymisen ja viennin edistäminen sekä riskienhallinnan ja pääomahallinnan laskentamallien kehittäminen.

Ministeriön asettamat omistajapoliittiset tavoitteet koskevat yhtiön toiminnan itsekannattavuutta, riskienhallintaa ja vakavaraisuutta. Finnveran tulee hoitaa liiketoimintansa siten, että yhtiön toiminnasta saatavat tulot kattavat toiminnasta aiheutuvat menot yli suhdannekierron ulottuvalla aikavälillä. Pk-rahoituksessa tarkastelujaksona on 10 vuotta ja viennin rahoituksessa 20 vuotta. Finnveran tulee toimia tehokkaasti ja parantaa työn tuottavuutta. Yhtiön vakavaraisuuden tulee olla riittävä riskinkantokyvyn varmistamiseksi ja varainhankintakulujen pitämiseksi mahdollisimman kohtuullisina.

Finnveran hallintoelimet

Finnveran hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja.

YHTIÖKOKOUS

Yhtiökokous voi päättää laeissa ja yhtiöjärjestyksessä yhtiökokoukselle määritellyistä tehtävistä. Yhtiökokous valitsee sekä hallintoneuvoston että hallituksen jäsenet, molempien puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä tilintarkastajat vuodeksi kerrallaan.

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain kesäkuun loppuun mennessä.

HALLINTONEUVOSTO

Hallintoneuvosto valvoo yhtiön hallintoa. Se antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuksesta sekä ohjeistaa asioista, jotka koskevat yhtiön toiminnan huomattavaa supistamista, laajentamista tai organisaation olennaista muuttamista. Lisäksi hallintoneuvosto antaa hallitukselle ohjeita laajakantoisista tai periaatteellisesti tärkeistä asioista.

Hallintoneuvoston kuuluu vähintään kahdeksan ja enintään kahdeksantoista jäsentä.

Vuonna 2019 hallintoneuvostossa oli 18 jäsentä. Hallintoneuvosto kokoontui 7 (7) kertaa vuonna 2019. Keskimääräinen läsnäolo prosentti hallintoneuvoston kokouksissa oli 91 prosenttia (92). Varsinaisen yhtiökokouksen 29.3.2019 päättämät palkkiot hallintoneuvostolle olivat: puheenjohtajan kokouspalkkio 800 euroa, varapuheenjohtajan kokouspalkkio 600 euroa ja jäsenen kokouspalkkio 500 euroa.

HALLITUS

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä, hyväksyy yhtiön strategian, vuosisuunnitelmat, puolivuositarkastuksen, toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen sekä riskienhallinnan periaatteet.

Hallitus edistää yhtiön kehitystä ja varmistaa, että toiminta on lainmukaista ja täyttää omistajan sille asettamat tavoitteet. Hallitus varmistaa kirjanpidon ja varainhallinnan valvonnan sekä hyväksyy muut periaatteelliset asiat. Myös yksittäiset, merkittävät rahoitusratkaisut kuuluvat hallituksen toimivaltaan.

Hallitus ohjaa ja valvoo yhtiön toimivaa johtoa ja varmistaa johtamisjärjestelmän toiminnan. Hallitus päättää yhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden nimittämisestä ja erottamisesta sekä palkoista ja palkkioista. Hallitus on asettanut keskuudestaan tarkastus- ja palkitsemisvaliokunnat, jotka avustavat hallitusta sille kuuluvien tehtävien hoitamisessa.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja muun johdon välisestä liiketoimintaan liittyvästä päätöksenteosta ja operatiivisista tehtävistä on sovittu erikseen. Hallitukselle ja sen valiokunnille on vahvistettu työjärjestykset.

Yhtiö on määritellyt tavoitteeksi, että hallituksessa on sopivassa suhteessa jatkuvuutta, kokemusta, osaamista sekä koulutus- ja

kokemustaustaan liittyvää monimuotoisuutta, jotta hallitus suoriutuu menestyksekkäästi kulloisistakin tehtävistään. Hallitusta valittaessa tavoitteena on, että hallituksessa ja sen valiokunnissa on kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus yhtiön toiminnan kannalta tärkeiltä osa-alueilta.

Hallituksen jäseniä valittaessa huomioidaan valtionyhtiöitä koskevat tasa-arvonäkökohdat.

Hallitus arvioi vuosittain jäsentensä riippumattomuuden ja ilmoittaa, ketkä heistä ovat riippumattomia yhtiöstä ja ketkä riippumattomia merkittävistä osakkeenomistajista. Kaikki jäsenet ovat riippumattomia yhtiöstä. Jäsenet ovat riippumattomia yhtiön ainoasta osakkeenomistajasta lukuun ottamatta I varapuheenjohtajaa Antti Neimalaa sekä II varapuheenjohtajaa Terhi Järvikareta, joilla on virkasuhde Suomen valtioon.

Yhtiön omistajaohjauksesta ja yhtiökokoukselle tehtävästä hallituksen kokoonpanoa koskevasta ehdotuksesta vastaa työ- ja elinkeinoministeriö. Yhtiö pyrkii myötävaikuttamaan siihen, että hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet huomioidaan hallituksen kokoonpanoa koskevassa ehdotuksessa.

Hallituksen kokoussuunnitelma laaditaan vuosittain. Kokoussuunnitelma sisältää kokouskohtaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi neljännesvuosittain, puolivuositarkastuksen, osavuositarkastukset, strategian ja vuosittain toteumat ja riskiasemakatsaukset, luottopolitiikan ja varainhallintapolitiikan vahvistamisen, sisäisen tarkastuksen toimintakertomuksen sekä erikseen nimetyt teemat, kuten esimerkiksi katsaukset suuryritykset- ja pk-liiketoimintaan ja yhtiön digitalisaatiohankkeeseen.

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kuusi ja enintään yhdeksän jäsentä. Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet yhdeksi vuodeksi kerrallaan. Hallituksen jäsenistä yksi valitaan työ- ja elinkeinoministeriön ja yksi valtiovarainministeriön nimeämistä ehdokkaista.

Vuonna 2019 hallituksessa oli seitsemän jäsentä, joista naisia oli kolme ja miehiä neljä. Hallitus kokoontui vuonna 2019 yhteensä 15 (16) kertaa. Jäsenten keskimääräinen läsnäolo prosentti hallituksen kokouksissa oli 92 prosenttia (95).

Jäsenet 31.12.2019

Puheenjohtaja

Pentti Hakkarainen

(1958), KTM, OTK varatuomari, Euroopan keskuspankin pankkivalvontaneuvoston jäsen

Pentti Hakkarainen on ollut Finnveran hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2017 ja on hallituksen palkitsemisvaliokunnan puheenjohtaja. Hakkarainen on toiminut Euroopan Keskuspankin pankkivalvontaneuvoston päätoimisena jäsenenä vuodesta 2017 lähtien. Hän on toiminut Outokumpu Oyj:n rahoitusjohtajana sekä OKO Oyj:n ja Postipankki Oyj:n toimitusjohtajana. Hakkarainen oli Suomen Pankin johtokunnan jäsen 2002–2017 sekä sen varapääjohtaja ja Finanssivalvonnan johtokunnan puheenjohtaja 2008–2017. Hakkarainen on Olvi Oyj:n hallituksen puheenjohtaja sekä toiminut aiemmin mm. IMF:n Tarkastusvaliokunnan (Audit Committee), Euroopan keskuspankkijärjestelmän budjettikomitean (BUCOM) ja kontrollikomitean (COMCO) puheenjohtajana.

I varapuheenjohtaja

Antti Neimala

(1963), OTK, varatuomari, ylijohdaja, työ- ja elinkeinoministeriön työllisyys ja toimivat markkinat -osaston päällikkö

Antti Neimala on ollut Finnveran hallituksen jäsen ja hallituksen palkitsemisvaliokunnan jäsen 29.3.2019 alkaen. Neimala on toiminut työ- ja elinkeinoministeriön työllisyys ja toimivat markkinat -osaston päällikkönä elokuusta 2018 lähtien. Tätä ennen hän toimi Kilpailu- ja kuluttajaviraston kuluttajavastuualueen ylijohdajana ja kuluttaja-asiamiehenä. Neimala toimi Suomen Yrittäjien varatoimitusjohtajana ja muissa johtotehtävissä vuosina 2001–2004 ja 2007–2017, Elinkeinoelämän Keskusliiton pk-yksikön johtajana vuonna 2010 sekä kauppa- ja teollisuusministeriön projektijohtajana vuosina 2004–2007.

II varapuheenjohtaja

Terhi Järvikare

(1970), KTL, valtiovarainministeriön vero-osaston ylijohdaja

Terhi Järvikare on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2017 ja on hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsen. Hän on työskennellyt vuodesta 2015 valtiovarainministeriön vero-osaston ylijohdajana. Vuosina 2012–2015 Järvikare toimi Keskuskauppakamarissa verotuksesta vastaavana johtajana. Tätä ennen hän on työskennellyt valtiovarainministeriössä vuosina 2005–2012 neuvottelevana virkamiehenä ja 1996–2005 ylitarkastajana.

Ritva Laukkanen

(1954), KTM

Ritva Laukkanen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2017 ja on hallituksen tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja. Vuosina 1990–2011 hän toimi useissa johtotehtävissä Maailmanpankkiryhmään kuuluvassa Kansainvälinen rahoitusyhtiö IFC:ssä. Ennen siirtymistään IFC:hen Laukkanen työskenteli 10 vuoden ajan useissa eri tehtävissä American Scandinavian Banking Corporationissa New Yorkissa, muun muassa yritysten antolainauksen johdossa. Vuodesta 2012 lähtien hän on toiminut eri hallitustehtävissä. Laukkanen on Teollisen yhteistyön rahasto Oy Finnfundin johtokunnan puheenjohtaja sekä AccessHolding Microfinance AG Berliinin hallituksen jäsen.

Pekka Nuutila

(1956), metsänhoitaja

Pekka Nuutila on ollut Finnveran hallituksen jäsen ja hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsen 29.3.2019 alkaen. Nuutila toimi Nordea Pankki Suomi Oyj:n Suomen pankkitoiminnan johtajana vuosina 2008–2012 ja varajohtajana 2012–2018 vastuualueenaan yrityspankit Suomessa. Sitä ennen hän toimi lukuisissa eri tehtävissä Nordeassa ja sen edeltäjissä. Vuodesta 1991 alkaen hän on toiminut eri hallitustehtävissä. Nuutila on toiminut Kauppahuone Laakkonen Oy:n hallituksessa 2018 alkaen

Jäsenet	Jäsenyys 2019	Läsnäolo kokouksissa	Palkkiot (euroa)
Jäsenet			
Puheenjohtaja			
Sofia Vikman, kansanedustaja (kok.)	7.10.–31.12.	2/2	800
Antti Rantakangas, kansanedustaja (kesk.)	1.1.–7.10.	5/5	4 800
I Varapuheenjohtaja			
Johannes Koskinen, kansanedustaja, (sd.)	7.10.–31.12.	2/2	600
Krista Kiuru, kansanedustaja, (sd.)	1.1.–5.6.	3/3	2 400
Jäsenet:			
Pia Björkbacka, kansainvälisten asioiden asiantuntija, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry	1.1.–31.12.	5/7	2 500
Eeva-Johanna Eloranta, kansanedustaja, (sd.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Lasse Hautala, kansanedustaja (kesk.)	1.1.–7.10.	5/5	3 000
Mari Holopainen, kansanedustaja, (vihr.)	7.10.–31.12.	2/2	500
Laura Huhtasaari, kansanedustaja (ps.)	1.1.–30.6.	3/4	2 000
Timo Kalli, kansanedustaja (kesk.)	1.1.–7.10.	4/5	2 500
Anne Kalmari, kansanedustaja, (kesk.)	7.10.–31.12.	2/2	500
Pia Kauma, kansanedustaja (kok.)	1.1.–7.10.	5/5	3 000
Juho Kautto, kansanedustaja, (vas.)	7.10.–31.12.	2/2	500
Leila Kurki, asiantuntija, Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Anne Louhelainen, kansanedustaja (sin.)	1.1.–7.10.	4/5	2 500
Kari Luoto, toimitusjohtaja, Päivittäistavara kauppa ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Veli-Matti Mattila, johtaja, pääekonomisti, Finanssiala ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Jaana Mönntti, rahoituspäällikkö, Finnveran Toimihenkilöt ry	29.3.–31.12.	5/5	2000
Ville Niinistö, kansanedustaja (vihr.)	1.1.–7.10.	3/5	2000
Carita Orlando, toimitusjohtaja, Suomen Yrittäjänaiset ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Juha Pylväs, kansanedustaja, (kesk.)	7.10.–31.12.	2/2	500
Lulu Ranne, kansanedustaja, (ps.)	7.10.–31.12.	2/2	500
Olli Rantanen, tiimipäällikkö, Finnveran Akavalaiset ry	1.1.–29.3.	2/2	1 500
Wille Rydman, kansanedustaja, (kok.)	7.10.–31.12.	2/2	500
Timo Saranpää, puheenjohtaja, Suomen Ekonomit	1.1.–29.3.	1/2	1000
Joakim Strand, kansanedustaja, (r.)	7.10.–31.12.	1/2	0
Eero Suutari, kansanedustaja (kok.)	1.1.–7.10.	4/5	2 500
Tommi Toivola, johtaja, Elinkeinoelämän keskusliitto EK	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Anette Vaini-Antila, Suomen Ekonomien II varapuheenjohtaja	29.3.–31.12.	5/5	2 000
Hallintoneuvoston palkkiot yhteensä			58 600

[Lue lisää >](#)

ja Suomen Luotto-osuuskunnan hallituksen puheenjohtajana vuodesta 2012. Hän toimi Realia Group Oy:n hallituksessa vuodet 2003–2017 ja Keskuskauppakamarin hallituksessa vuoteen 2014 sekä Luottokunnan hallituksen varapuheenjohtajana 2009–2012.

Pirkko Rantanen-Kervinen

(1949), ekonomi

Pirkko Rantanen-Kervinen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2013 on ja on hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsen. Vuosina 1974–2010 Rantanen-Kervinen työskenteli Saga Furs Oy:n johtotehtävissä, viimeksi toimitusjohtajana. Rantanen-Kervinen toimi LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsenenä vuoden 2018 loppuun saakka.

Antti Zitting

(1956), DI, yrittäjäneuvos

Antti Zitting on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2015 ja on hallituksen palkitsemisvaliokunnan jäsen. Vuoteen 2014 asti hän työskenteli yrittäjänä Sacotec Components Oy:ssä ja toimii nyt Sacotec-yhtiöiden hallitusten puheenjohtajana. Zitting on myös seuraavien yhtiöiden ja organisaatioiden hallituksissa: Olympiakomitea, kansainvälinen koripalloliitto FIBA, Euroopan koripalloliitto, Sten&Co Oy Ab, Plastep Oy ja Johnson

Metall Oy Ab. Lisäksi Zitting toimi vuonna 2019 Työllisyysrahaston hallintoneuvoston varapuheenjohtajana.

HALLITUKSEN TARKASTUSVALIOKUNTA

Hallituksen tarkastusvaliokunta avustaa yhtiön hallitusta huolehtimaan, että yhtiön kirjanpito ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty ja että sisäinen valvonta ja riskienhallinta, sisäinen tarkastus sekä tilintarkastus on järjestetty lakien, määräysten ja yhtiön hallituksen vahvistamien toimintaperiaatteiden mukaisesti. Tarkastusvaliokunnalle laaditaan kokoussuunnitelma vuosittain.

Tarkastusvaliokunnan tehtävät ovat seuraavat:

- seuraa yhtiön ja sen tytäryhtiöiden tilinpäätösraportoinnin prosessia
- arvioi lakien, määräysten ja muiden säännösten noudattamisprosessia
- seuraa yhtiön ja sen tytäryhtiöiden sisäisen valvonnan ja riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta
- seuraa yhtiön sisäisen tarkastuksen tehokkuutta
- seuraa yhtiön tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen lakisääteistä tilintarkastusta ja arvioi lakisääteisen tilintarkastajan ja tilintarkastus-yhteisön riippumattomuutta ja oheispalveluiden laatua ja laajuutta
- käsittelee viranomaisvalvontaan liittyvät asiat.

Hallituksen tarkastusvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan tarkastusvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2019 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun tarkastusvaliokuntaan kuuluivat hallituksen jäsen Ritva Laukkanen (pj.), II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare, hallituksen jäsen Pekka Nuutila ja hallituksen jäsen Pirkko Rantanen-Kervinen.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2019 viisi (5) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 95 (95).

Tarkastusvaliokunnan lisäksi hallitus ja toimiva johto seuraavat toiminnan tuloksia säännöllisen raportoinnin avulla. Lisäksi heille toimitetaan raportteja riskienhallinnasta, laatujärjestelmän arvioinneista, sisäisestä tarkastuksesta ja tilintarkastuksesta.

HALLITUKSEN PALKITSEMISVALIOKUNTA

Hallituksen palkitsemisvaliokunta avustaa yhtiön hallitusta ylimmän johdon nimityksiin, työehtoihin ja palkkaukseen sekä johdon ja henkilöstön palkitsemis- ja kannustinjärjestelmiin liittyvien asioiden hoidossa. Palkitsemisvaliokunnalle laaditaan kokoussuunnitelma vuosittain.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan palkitsemisvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2019 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun palkitsemisvaliokuntaan kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Pentti Hakkarainen (pj.), I varapuheenjohtaja Antti Neimala ja hallituksen jäsen Antti Zitting.

Hallituksen palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2019 kahdeksan (8) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (100).

Varsinaisen yhtiökokouksen 29.3.2019 päättämät palkkiot hallitukselle olivat: puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 500 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 850 euroa, valiokunnan puheenjohtajana toimivan jäsenen kuukausipalkkio 850 euroa, jäsenen kuukausipalkkio 700 euroa ja kokouspalkkio hallituksen ja sen valiokuntien kokouksista 500 euroa.

[Lue lisää >](#)

Jäsenet 31.12.2019	Jäsenyys 2019	Valiokuntajäsenyys	Läsnäolo hallitus	Läsnäolo valiokunta	Palkat ja palkkiot (euroa)
Puheenjohtaja Pentti Hakkarainen	1.1.–31.12.	palkitsemisvaliokunta	15/15	8/8	29 500
I varapuheenjohtaja Antti Neimala	29.3.–31.12.	palkitsemisvaliokunta	10/11	5/5	14 150
I varapuheenjohtaja Tomi Lounema	1.1.–29.3.	palkitsemisvaliokunta	3/4	3/3	6 550
II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta	14/15	5/5	20 200
Kirsi Komi	1.1.–29.3.	tarkastusvaliokunta	4/4	2/2	6 550
Ritva Laukkanen	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta 29.3.–31.12. palkitsemisvaliokunta 1.1.–29.3.	14/15	3/3 3/3	20 250
Pekka Nuutila	29.3.–31.12.	tarkastusvaliokunta	11/11	2/3	12 300
Pirkko Rantanen-Kervinen	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta	13/15	5/5	17 900
Antti Zitting	1.1.–31.12.	palkitsemisvaliokunta 29.3.–31.12. tarkastusvaliokunta 1.1.–29.3.	13/15	5/5 2/2	18 400
Hallituksen palkat ja palkkiot yhteensä					145 800

TOIMITUSJOHTAJA, JOHTORYHMÄ JA JOHTAJISTO

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön operatiivista hallintoa hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajaa avustavat osakeyhtiölain mukaisten tehtävien hoidossa johtoryhmä ja johtajisto.

Finnveran toimitusjohtajana on toiminut vuodesta 2005 lähtien TKT Pauli Heikkilä (1962).

Yhtiön operatiivinen johtaminen on kuvattu yhtiössä hyväksytyssä johdon organisaatiossa.

[Lue lisää >](#)

TYTÄRYHTIÖ SUOMEN VIENTILUOTTO OY:N HALLINTOELIMET

Suomen Vientiluotto Oy on Finnvera Oyj:n sataprosenttisesti omistama tytäryhtiö. Suomen Vientiluotto Oy:n hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja. Vuonna 2019 hallituksessa oli viisi jäsentä, joista naisia oli yksi ja miehiä neljä. Suomen Vientiluotto Oy:n hallituksen puheenjohtajana toimii Finnveran toimitusjohtaja, TKT Pauli Heikkilä ja varapuheenjohtajana Finnveran talousjohtaja, KTM Ulla Hagman sekä jäsenenä Finnveran liiketoimintajohtaja, OTM, KTM Jussi Haarasilta, johtaja, VTM Olli Koski työ- ja elinkeinoministeriöstä ja finanssineuvos, VTM Markku Puumalainen valtiovarainministeriöstä. Olli Koski erosi tammikuun 2020 alussa hallituksesta tultuaan nimitetyksi valtiosihteerin tehtävään. Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajana on toiminut vuodesta 2011 lähtien OTK Anita Muona. Suomen Vientiluotto Oy:llä ei ole omaa henkilökuntaa, vaan emoyhtiö Finnvera Oyj hoitaa sen tehtävät yhtiöiden välisen sopimuksen perusteella.

Palkat ja palkkiot

Finnveran hallintoelinten palkitsemisessa sovelletaan valtioneuvoston omistaja-ohjauksen antamia palkitsemisohjeita. Hallintoelinten palkkiot vahvistaa yhtiökokous. Vuonna 2019 palkkioita maksettiin yhteensä 204 000 euroa.

Toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden hallituksen nimittämien johtajien palkoista ja palkkioista päättää hallitus palkitsemisvaliokunnan esityksestä.

Finnveran toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2019 palkkaa ja palkkioita 410 000 euroa. Kokonaispalkkaan sisältyy autoedun verotusarvo. Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta, minkä lisäksi maksetaan 18 kuukauden palkkaa vastaava erokorvaus, jos irtisanominen tapahtuu yhtiön toimesta. Finnveran varatoimitusjohtajalle Topi Vesterille maksettiin eläköitymiseen asti jaksolla 1.1.–31.8.2019 palkkaa ja palkkioita

229 000 euroa. Yhtiöön ei ole nimitetty uutta varatoimitusjohtajaa. Toimitusjohtajan uudeksi sijaiseksi nimitettiin 20.6.2019 suuryritykset-liiketoimintayksikön liiketoimintajohtaja Jussi Haarasilta. Suuryritykset-liiketoimintayksikön liiketoimintajohtajalle maksettiin jaksolla 20.6.–31.12.2019 palkkaa ja palkkioita 118 000 euroa.

Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajan palkan ja palkkioiden määrä oli 142 000 euroa. Tytäryhtiö Veraventure Oy:n toimitusjohtajan palkan ja palkkioiden määrä ajalla 1.1.–31.5.2019 oli 97 000 euroa.

Johtoryhmän muiden jäsenten palkat ja palkkiot vuonna 2019 olivat 977 000 euroa. Lisäeläkemaksujen vaikutus yhtiölle oli yhteensä 122 000 euroa, josta Finnveran toimitusjohtajan lisäeläkemaksun osuus oli 46 000 euroa.

Yhtiön johtoryhmän jäsenten palkat ovat kiinteitä. Kokonaispalkkaan sisältyy puhelinetu ja lisäksi siihen voi sisältyä kokonaan verotettavaksi tuloksi katsottava autoetu.

Yhtiön hallitus on vahvistanut johtoryhmän tulospalkkiojärjestelmän periaatteet ja tulospalkkiotavoitteet vuodelle 2019. Tulospalkkiojärjestelmä vastaa valtio-omistajan antamaa ohjeistusta ylimmän johdon palkitsemisesta.

Tulospalkkiojärjestelmän piirissä ovat toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet.

Tulospalkkion maksamisen yleisenä edellytyksenä on, että konsernin ja emoyhtiön tilikauden tulos jää, tulospalkkioiden maksaminen huomioiden, voitolliseksi. Tulospalkkion enimmäismäärä on 15 prosenttia vuosiansioista niin sanotun tavoitetason toteutuessa ja 30 prosenttia vuosiansioista, jos yhtiön ja palkkionsaajan suoritus on ollut poikkeuksellisen hyvä.

Tulospalkkio määräytyy seuraavien kolmen yhteisen osa-alueen ja henkilökohtaisen suoriutumisen perusteella:

- Omistaja ja vaikuttavuus
- Asiakaskokemus
- Digitalisaatio ja tuottavuus.

Vuodelta 2018 toimitusjohtajalle ja muulle johtoryhmälle maksettu tulospalkkio oli keskimäärin 13,5 prosenttia vuosiansioista. Tulospalkkio maksettiin vuonna 2019. Päätöstä vuoden 2019 tulospalkkion maksamisesta ei ole tehty.

Finnveran henkilöstöä koskee kannustinpalkkiojärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita erinomaisista suorituksista. Yhtiön johtoryhmä ei ole kannustinpalkkiojärjestelmän piirissä.

Toimitusjohtaja ja yksi johtoryhmän jäsen kuuluvat maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin, jossa lisäeläkettä voi nostaa aikaisintaan 63 vuoden iässä. Lisäksi kolme yhtiön muuta johtajaa kuuluu maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin. Varatoimitusjohtajalla oli etuusperusteinen eläkejärjestely eläköitymiseen asti ajalla 1.1.–31.8.2019.

[Lue lisää >](#)

Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet

Sisäinen valvonta on olennainen osa Finnvera-konsernin johtamista, ja sen avulla pyritään varmistamaan Finnveran ja sen tytäryhtiöiden tavoitteiden saavuttaminen. Finnveran sekä sen tytäryhtiöiden hallitukset ja ylin johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä ja organisoinnista, ja sisäistä valvontaa toteuttaa koko organisaatio. Kukin esimies vastaa oman vastuualueensa osalta sisäisen valvonnan toimivuudesta.

Sisäinen valvonta on jatkuva prosessi. Valvontajärjestelmän tehtävä on tukea konsernin strategian toteuttamista ja varmistaa johdolle, että yhtiön toiminta on tehokasta ja tuloksellista, taloudellinen raportointi on luotettavaa ja että lakeja ja muita toimintaan liittyviä määräyksiä noudatetaan.

Finnveran yrityskulttuuri, hallituksen hyväksymät eettiset ohjeet, salassapitosäännökset ja henkilöstön korkea ammattitaito sekä toimintaohjeet ja sovitut käytännöt ovat sisäisen valvontaympäristön perustana koko konsernissa. Toiminta perustuu ennalta määriteltyihin ja suunniteltuihin toimintaprosesseihin sekä niihin liittyviin hyväksymismenettelyihin, täsmäytyksiin ja muihin tarkastuksiin.

Päivittäistä operatiivista toimintaa ohjaa ISO 9001 -standardin mukainen toimintajärjestelmä. Toimintajärjestelmä varmentaa osaltaan Finnveran palvelun laatua ja operatiivisten riskien hallintaa, ja se antaa samalla vankan pohjan kehityshankkeiden toteuttamiselle. Toimintajärjestelmä sisältää emoyhtiön ja tytäryhtiöiden erikseen sovittujen prosessien kuvaukset ja prosesseja täydentävät toimintaohjeet. Toimintajärjestelmää toteutetaan emoyhtiössä rahoitusratkaisut-ydinprosessin ja sitä tukevien strateginen johtaminen ja toiminnan tuki prosessien kautta. Myös sovitut tytäryhtiöprosessit on kuvattu toimintajärjestelmään. Rahoitusratkaisut-prosessille on määritelty kaksi prosessin omistajaa ja omistajatiimiä (vakioidut ja pitkälle vakioidut rahoitusratkaisut sekä räätälöidyt rahoitusratkaisut -prosessien omistajatiimit), jotka vastaavat prosessien kehittämisestä. Muiden

prosessien osalta omistajuus on asianomaisen yksikön johtajalla. Sertifioitua toimintajärjestelmää ja prosesseja arvioidaan vuosittain sekä sisäisillä että ulkoisilla auditoinneilla.

Riskienhallinta

Riskienhallinta on oleellinen osa yhtiön sisäistä valvontaa. Finnveran hallitus vahvistaa konsernin riskienhallinnan periaatteet ja riskinottohalukkuuden, jonka perusteella hyväksytään luottopoliittikka ja luottopäätösvaltuudet sekä varainhallintapoliittikka. Finnveran sisäisen valvonnan ja kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti ensisijainen vastuu sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta on liiketoiminta- ja tukitoimintoyksiköillä.

Finnveran riskit voidaan ryhmitellä seuraavasti:

1. Strategiset riskit
2. Luottoriskit
3. Likviditeettiriskit
4. Markkinariskit
5. Operatiiviset riskit.

Luottoriski on Finnvera-konsernin merkittävin riskialue. Muut keskeiset riskit ovat likviditeetti- ja markkinariskit sekä toimintaan liittyvät operatiiviset riskit. Taloudelliseen raportointiin liittyviä operatiivisia riskejä tunnistetaan, arvioidaan ja valvotaan osana operatiivisten riskien hallintaa.

Riskienhallinnan sisäisen raportoinnin järjestelmä toimii konsernin kaikilla tasoilla. Emoyhtiö hallitsee tytäryhtiöissä syntyviä riskejä omistajaohjauksella ja pitämällä kaikki tytäryhtiöt konsernissa noudatettavan riskienhallinnan ja sisäisen tarkastuksen piirissä.

Taloudellisen raportointiprosessin valvonta

Talous ja varainhallinta -yksikkö vastaa taloudellisesta raportoinnista, sen prosesseista ja kehittämisestä kulloinkin voimassa olevien kansainvälisten tilinpäätösstandardien sekä kansallisten säädösten ja määräysten mukaisesti. Finnveran taloustoimintojen toimintapoliittikat ja ohjeistukset varmistavat taloustoimintojen ja talousraportoinnin hallinnan ja valvonnan. Talouden prosesseja, toimintoja ja raportointia kehitetään säännöllisesti. Keskeisistä talousprosesseista on laadittu prosessikuvaukset.

Talouden järjestelmiin ja talousraportointiin liittyvistä toiminnoista on laadittu yksityiskohtaiset ohjeet, jotka asettavat standardit talous-toiminnoille ja -raportoinnille. Toimintoihin kuuluvat sisäiset kontrollit, täsmäytykset ja tarkastukset ovat keskeinen osa toimintokokonaisuutta, joilla varmistetaan kuukausi-, neljännesvuosi- ja vuosiraportoinnin oikeellisuus, luotettavuus ja oikea-aikaisuus. Nimetyt vastuuhenkilöt ylläpitävät taloudellisen raportoinnin ohjeistusta, joka on kaikkien taloudelliseen raportointiin osallistuvien käytettävissä.

Tietotekniikan hyödyntämisellä ja toimintojen laatuun panostamisella on keskeinen rooli taloudellisen raportoinnin järjestelmissä.

Talous ja riskienvalvonta määrittelevät liiketoimintojen kanssa arvonalentumisten ja tappiovarausten laskentakriteerit. Vakavaraisuuslaskennan laskentakriteereiden määrittämisestä vastaa riskienvalvonta.

Riskienvallvonta-toiminto

Liiketoiminnoista riippumaton riskienvalvontatoiminto tukee liiketoimintaa riskienhallintajärjestelmän kehittämisessä, ylläpidossa ja toimivuuden seurannassa. Riskienvalvonta-toiminnon tärkeimmät osatehtävät ovat riskienvalvontajärjestelmän ylläpito, osallistuminen noudatettavien politiikkojen määrittämiseen ja toiminnan ohjeistukseen sekä toteutuneen riskiaseman seuranta, valvonta ja siitä raportointi. Riskienvalvonta raportoi yhtiön johtoryhmälle ja tarkastusvaliokunnan kautta hallitukselle.

Riskienvallvonta-toiminnon tavoitteena on omalta osaltaan turvata edellytykset yhtiön strategian toteuttamiselle. Toiminto vastaa skenaario- ja ennustelaskelmista muun muassa vakavaraisuudelle ja luottoriskin osalta tappiomäärille.

Compliance-toiminto

Finnveran compliance-toiminnon tarkoitus on varmistaa, että organisaatio toimii säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden mukaisesti. Compliance on liiketoiminnasta riippumaton toiminto, joka raportoi säännöllisesti compliance-valvonnan havainnoista yhtiön johtoryhmälle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle.

Compliance-toiminto avustaa organisaation johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa tarjoamalla proaktiivista oikeudellista seuranta, valvontaa ja konsultointia. Toiminnon tuottama lisäarvo on oikeudellisen riskin hallinnan ohella organisaation

toiminnan läpinäkyvyyden lisääminen ja sitä kautta omistajan, asiakkaiden sekä markkinoiden luottamuksen ylläpitäminen.

Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista

Finnveran on pyrittävä siihen, että sen toiminnan menot voidaan pitkällä aikavälillä kattaa toiminnasta saatavilla tuloilla. Valtion talousarvioon otetaan tarvittavat määrärahat kattamaan yhtiön sellaiset toimet, joita valtio päättää erikseen tukea. Valtio on antanut yhtiölle muun muassa sitoumuksen emoyhtiön luotto- ja takaustappioiden korvaamisesta.

Valtion vastuusitoumukset antavat Finnveralle mahdollisuuden ottaa kotimaan liiketoiminnassa kaupallisia rahoituslaitoksia korkeampia riskejä. Lisäksi valtioneuvostolla on oikeus antaa valtion omavelkaisia takauksia yhtiön ottamien kotimaisten ja ulkomaisten lainojen vakuudeksi.

Kotimaan ja viennin rahoituksen vuosittaiset voitolliset tulokset siirretään yhtiön taseessa oleviin erillisiin kotimaan toiminnan ja vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahastoihin. Kotimaan toiminnan tappiot katetaan kotimaan rahastosta ja vienti- ja erityistakaustoiminnan tappiot viennin rahastosta. Rahastot eivät subventoi toisiaan. Rahastojen varat olivat katsauskauden lopussa ennen rahastosiirtoja yhteensä 1 000 miljoonaa euroa.

Valtio vastaa vientitakuista ja erityistakauksista valtioneuvoston rahastosta annetun lain (444/1998) mukaan. Jos Finnveran taseessa olevat vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahaston varat eivät riitä tästä toiminnasta aiheutuvien tappioiden kattamiseen, tappiot katetaan valtioneuvoston rahaston varoista, joita täydennetään tarvittaessa valtion budjettiin otettavalla määrärahalta.

Finnveran taseen vapaaseen omaan pääomaan sisältyy lisäksi pääomasijoitustoiminnan rahasto, jonka kautta seurataan pääomasijoitus-toimintaan kohdennettuja Euroopan aluekehitysrahaston (EAKR) varoja.

Varainhankinta

Finnvera hankkii pitkäaikaista rahoitusta pääasiassa laskemalla liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja Suomen valtion takaaman 15,0 miljardin euron Euro Medium Term Note -lainaohjelman (EMTN) alla. Sekä Moody's että Fitch ovat antaneet lainaohjelmalle luottoluokituksen. Moody's:in luokitus Finnveralle on Aa1 ja Fitchn AA+.

Finnveran yhtiölaissa säädettyä valtion takaamien lainojen pääomaa voi olla takaisin maksamatta euromääräiseltä vasta-arvoltaan enintään 15,0 miljardia euroa. Valtion takaamien lainojen pääoma oli vuoden 2019 lopussa 9,7 miljardia euroa (8,7).

Finnvera käyttää hankkimiaan varoja sekä vientiluottojen että pk- ja midcap-rahoitukseen. Hankkimansa varat yhtiö muuntaa valuutan- ja koronvaihtosopimuksilla joko euro- tai dollarimääräisiksi varojen lopullisen käyttötarkoituksen mukaan. Finnvera käyttää valuutta- ja korkojohdannaistuotteita vain suojaustarkoituksessa.

Viestintä

Finnveran ulkoinen talousviestintä perustuu erilliseen ohjeistoon, jossa talousviestinnän pääperiaatteiksi on määritelty: oleellinen tieto, oikein, välittömästi, samanaikaisesti ja kaikkien saatavilla.

Finnveran talousviestinnästä vastaa ohjeiston mukaisesti toimitusjohtaja. Taloudellisten tietojen tuottamisesta vastaa talous ja varainhallinta -yksikkö, ja ne julkaisee viestintä ja HR -yksikkö.

Lähipiiritoimet

Finnvera noudattaa lähipiiritoimiin liittyvää lainsäädäntöä ja huolehtii lainsäädännön mukaisesti siitä, että lähipiiritoimien seurannalle, arvioinnille, päätöksenteolle ja tiedottamiselle asetettuja vaatimuksia noudatetaan.

Finnvera on määritellyt lähipiiriinsä kuuluvat tahot ja yhtiön lakiasiat ja hallinto -yksikkö pitää yllä listaa lähipiiriin kuuluvista henkilöistä ja yhteisöistä. Finnverassa ylläpidetään ajantasaista ohjeistusta lähipiirisäätelystä ja sen seurannasta. Ohjeistus sisältää lähipiiriin määrittelyä ja ilmoitusmenettelyä koskevan menettelyohjeistuksen lisäksi lähipiiriliiketoimia koskevat sisäiset linjaukset. Lähtökohtana on, että Finnvera pidättäytyy sijoittamasta yhtiöön, jonka MAR-asetuksen mukaiseen lähipiiriin se kuuluu.

Finnvera ei lähtökohtaisesti tee liiketoimia lähipiiriin kuuluvien henkilöiden eli yhtiön johdon ja johdon lähipiiriin kanssa. Jos poikkeus-

tapauksessa tällainen liiketoimi tulisi kysymykseen, asiasta päättäisi yhtiön osalta hallitus huolellisen ja esteettömän valmistelun pohjalta.

Finnveran ja sen valtio-omistajan väliset toimet sekä Finnvera -konsernin sisäiset liiketoimet perustuvat erityislainsäädäntöön, missä on määritelty osakeyhtiölain ohella sovellettavaksi tulevat menettelytavat. Mikäli kysymykseen tulisi Finnveran toimialaan kuulumatonta epätavallinen liiketoimi valtiokonsernissa tai Finnvera-konsernin sisällä, asiasta päättäisi yhtiön osalta hallitus tai yhtiökokous huolellisen ja esteettömän valmistelun pohjalta.

Finnvera raportoi lähipiiriin kanssa toteutuneet olennaiset liiketoimet sekä saamiset ja velat kirjanpitosäätelyn mukaisesti vuosittain tilinpäätöksessään. Konsernin lähipiiriin kuuluvat tilinpäätökseen sisältyvässä tarkastelussa emoyhtiö, sen tytäryhtiöt, työ- ja elinkeinoministeriö, valtiovarainministeriö ja ne Finnvera-konserniin kuulumattomat valtio-enemmistöiset yhtiöt, joiden omistajaohjaus on työ- ja elinkeinoministeriön vastuulla. Lähipiiriin luetaan myös hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja muu johtoryhmä.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus tukee Finnveraa ja sen ylintä johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation riskienhallinta-, valvonta- sekä johtamis- ja hallintoprosessien toimivuuden ja tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen. Sisäisen tarkastuksen toiminta on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa, joka pyrkii tuottamaan lisäarvoa organisaatiolle ja parantamaan sen toimintaa.

Finnveran sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton toiminto, joka tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyyttä ja tehokkuutta. Hallitus nimittää ja vapauttaa sisäisestä tarkastuksesta vastuullisen sekä päättää tämän työsuhteen ehdoista ja palkkioista. Hallitus hyväksyy vuosittain

myös sen toimintasuunnitelman. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti tarkastustuloksista ja havainnoista hallituksen tarkastusvaliokunnalle. Tarkastustoiminnassa noudatetaan alan kansainvälisiä ammatillisia standardeja.

Ulkoinen tarkastus

Finnveralla on vähintään yksi ja enintään kaksi tilintarkastajaa yhtiökokouksen päätöksen mukaisesti. Tilintarkastajien tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä.

Finnvera-konsernin tilintarkastusyhteisöksi valittiin vuonna 2019 järjestetyssä kilpailutuksessa KPMG Oy Ab. Yhtiökokous valitsee päävastuullisen tilintarkastajan vuosittain. Vuoden 2019 yhtiökokouksessa tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Marcus Tötterman.

Tilintarkastaja osallistuu neljännesvuosittain hallituksen tarkastusvaliokunnan kokouksiin ja laatii puolivuositteittäin erillisen raportin hallitukselle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle. Tilintarkastajan tarkastuskertomus toimitetaan lisäksi hallintoneuvostolle.

Finanssivalvonta valvoo Finnveran joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskua. Muutoin Finnveran rahoitusvalvontaa hoitaa työ- ja elinkeinoministeriön sisäisen tarkastuksen yksikkö Finanssivalvonnan standardeja soveltaen. Työ- ja elinkeinoministeriön Finnveralle antamien elinkeino- ja omistajapolitiittisten tavoitteiden toteuttamista valvoo ministeriön innovaatiot ja yritysrahoitus -osasto, jolle raportoidaan tavoitteiden toteutumisesta neljännesvuosittain.

Vuonna 2019 Finnvera-konsernin tilintarkastajille maksama tilintarkastuspalkkio oli 91 000 euroa, jonka lisäksi tilintarkastusyhteisölle maksettiin neuvontapalveluista 73 000 euroa.

Hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös 2019 ovat saatavilla Finnveran [www-sivuilla](http://www.sivuilla).



Finnvera parantaa ja monipuolistaa suomalaisten yritysten rahoitusmahdollisuuksia lainoin, takauksin ja vienninrahoituspalveluin. Valtionyhtiönä Finnvera täydentää rahoitusmarkkinoita ja edistää yritystoiminnan ja viennin kehitystä.

finnvera.fi

 **FINNVERA**